



COOPERATIVA MULTIACTIVA DE TRABAJADORES JUBILADOS Y PENSIONADOS DEL SECTOR PUBLICO Y PRIVADO

"COVIEMCALI"

NIT 890.303.723-7

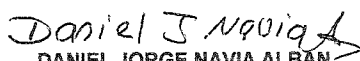
ESTADO DE LA SITUACION FINANCIERA INDIVIDUAL

Por los años terminados al 31 de diciembre de 2025 - 2024

(Valores expresados en miles de pesos colombianos)

ACTIVO		DIC 31 2025	%	DIC 31 2024	%	VARIACION	%
ACTIVO CORRIENTE							
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	Nota 3	618,143	7%	380,206	4%	237,936	63%
INVERSIONES	Nota 4	283,432	3%	263,881	3%	19,552	7.4%
CARTERA DE CREDITOS	Nota 5	1,075,698	12%	1,008,222	11%	67,476	7%
CUENTAS POR COBRAR	Nota 6	2,000	0%	7,433	0%	-5,433	-73%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		1,979,273	23%	1,659,741	19%	319,531	19%
ACTIVO NO CORRIENTE							
CARTERA DE CREDITOS	Nota 5	6,046,787	70%	6,678,180	75%	-631,393	-9%
ACTIVOS MATERIALES	Nota 7	578,519	7%	593,372	7%	-14,854	-3%
OTROS ACTIVOS	Nota 8	21,524	0%	25,680	0%	-4,156	-16%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		6,646,830	77%	7,297,233	81%	-650,403	-9%
TOTAL ACTIVO		8,626,102	100%	8,956,974	100%	-330,872	-4%
PASIVO							
PASIVO CORRIENTE							
CRÉDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	Nota 9	203,103	16%	561,689	35%	-358,586	-64%
CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS	Nota 10	150,615	12%	159,554	10%	-8,939	-6%
FONDOS SOCIALES	Nota 11	189,898	15%	142,039	9%	47,858	34%
OTROS PASIVOS	Nota 12	51,914	4%	38,803	2%	13,111	34%
TOTAL PASIVO CORRIENTE		595,530	46%	902,086	56%	-306,556	-34%
PASIVO NO CORRIENTE							
CRÉDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	Nota 9	635,777	49%	627,920	39%	7,856	1%
OTROS PASIVOS	Nota 12	72,186	6%	92,023	6%	-19,838	-22%
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		707,962	54%	719,944	44%	-11,981	-2%
TOTAL PASIVO		1,303,492	100%	1,622,030	100%	-318,538	-20%
PATRIMONIO							
CAPITAL SOCIAL	Nota 13	5,081,967	69%	5,142,629	70%	-60,662	-1%
RESERVAS	Nota 14	1,538,171	21%	1,519,298	21%	18,873	1%
FONDOS DE DESTINACIÓN ESPECÍFICA	Nota 15	337,084	5%	337,084	5%	-	0%
SUPERAVIT	Nota 16	16,635	0%	16,635	0%	-	0%
RESULTADOS ACUMULADOS POR ADOPCIÓN POR PRIMERA VEZ	Nota 17	280,698	4%	280,698	4%	-	0%
RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	Nota 18	26,195	0%	26,195	0%	-	0%
OTRO RESULTADO INTEGRAL	Nota 19	-81,959	-1%	(81,959)	-1%	-	0%
RESULTADO DEL EJERCICIO	Nota 20	123,820	2%	94,365	1%	29,455	31%
TOTAL PATRIMONIO		7,322,611	100%	7,334,945	100%	-12,333	0%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		8,626,103		8,956,974		-330,871	-4%
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	Nota 21	626,521		617,762		8,759	
CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	Nota 21	3,006,479		2,439,615		566,864	

Las notas hacen parte integral de los estados financieros


DANIEL JORGE NAVIA ALBAN
Gerente


LUZ ADRIANA GALEANO GONZALEZ
Contador Publico
TP No. 310132-T


CAROLINA CARDONA VALENCIA
Revisor Fiscal No. TP 217728 - T
Delegada de Consultoría y Auditoría Socioempresarial
Ver Opinión Adjunta.

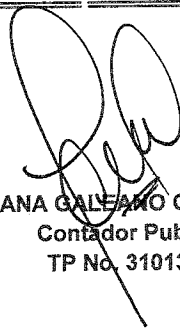


COOPERATIVA MULTIACTIVA DE TRABAJADORES JUBILADOS Y PENSIONADOS DEL SECTOR PUBLICO Y PRIVADO
"COVIEMCALI"
NIT 890.303.723-7
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL INDIVIDUAL
Por los años terminados al 31 de diciembre de 2025 - 2024
(Valores expresados en miles de pesos colombianos)

		AÑO 2025	AÑO 2024	VARIACION	%
INGRESOS					
INGRESOS POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS					
INGRESOS CARTERA DE CREDITOS					
SERVICIO CREDITOS DE CONSUMO	NOTA 22	1,160,151	1,151,358	8,793	1%
TOTAL INGRESOS POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS		1,160,151	1,151,358	8,793	1%
GASTOS ADMINISTRACION					
BENEFICIO A EMPLEADOS	NOTA 23	507,499	457,312	50,187	11%
GASTOS GENERALES	NOTA 24	408,172	347,312	60,860	18%
DETERIORO	NOTA 25	29,784	31,695	-1,911	-6%
AMORTIZACIONES	NOTA 26	11,330	12,733	-1,402	-11%
DEPRECIACION	NOTA 27	14,057	14,465	-408	-3%
TOTAL GASTOS ADMINISTRACION		970,842	863,516	107,325	12%
OTROS GASTOS					
GASTOS FINANCIEROS	NOTA 28	35,078	49,465	-14,387	-29%
TOTAL OTROS GASTOS		35,078	49,465	-14,387	-29%
COSTO DE VENTAS					
INTERESES DE OBLIGACIONES FINANCIERAS	NOTA 29	106,013	173,163	-67,150	-39%
UTILIDAD OPERACIONAL		83,296	114,679	-31,382	-27%
OTROS INGRESOS	NOTA 22	75,603	29,152	46,451	159%
EXCEDENTE DEL EJERCICIO		123,820	94,365	29,455	31%

Las notas hacen parte integral de los estados financieros


DANIEL JORGE NAVIA ALBAN
Gerente


LUZ ADRIANA GALEANO GONZALEZ
Contador Publico
TP No. 310132-T


CAROLINA CARDONA VALENCIA
Revisor Fiscal No. TP 217728 - T
Delegada de Consultoría y Auditoría Socioempresarial
Ver Opinión Adjunta.



COOPERATIVA MULTIACTIVA DE TRABAJADORES JUBILADOS Y PENSIONADOS DEL SECTOR PUBLICO Y PRIVADO "COVIEMCALI"

NIT 890.303.723-7

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

Por los años terminados al 31 de diciembre de 2025 y 2024

ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Cuentas	2,025	2,024
FLUJO EFECTIVO ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Excedente Neto	123,820	94,365
Ajustes para conciliar el excedente con el efectivo neto provisto por las actividades de operación :		
Depreciación	14,057	14,485
Provisión de cartera y cuentas por cobrar	(29,784)	(31,695)
Amortización	11,330	12,733
Subtotal	119,424	89,868
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN :		
Variación Cartera de Crédito asociados	593,701	207,359
Variación Cuentas por Cobrar	5,433	-3,833
Variación en Otros Activos	(7,175)	-3,546
Variación en Cuentas por Pagar	(8,939)	34,102
Variación en Fondos Sociales	47,858	-9,530
Variación en Otros Pasivos	(6,727)	72,279
Variación Cálculo actuarial	-	(81,959)
Excedente año anterior	(94,365)	(62,108)
Flujo neto provisto en las actividades de operación	649,210	242,632
FLUJO EFECTIVO ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Variación en Propiedad Planta y Equipo	797	(2,737)
Variación en Inversiones	(19,552)	(19,113)
Flujo neto usado en las actividades de inversión	(18,755)	(21,850)
FLUJO EFECTIVO ACTIVIDADES DE FINANCIACION		
Variación en Aportes	(60,662)	123,194
Variación en reservas y fondo destinación específica	18,873	12,421
Variación en Obligaciones Financieras	(350,730)	(90,034)
Flujo neto provisto en actividades de financiación	(392,519)	45,582
VARIACION NETA DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE	237,937	266,364
EFFECTIVO AL COMIENZO DEL PERIODO	380,206	113,843
EFFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO	618,143	380,206
Discriminación del Efectivo y Equivalente del Efectivo	618,143	380,206
Caja	5,502	16,883
Bancos y otras entidades con actividad financiera	46,055	363,323
Equivalentes al efectivo	566,586	-

Las notas hacen parte integral de los estados financieros

Daniel J Navia A

DANIEL JORGE NAVIA ALBAN
Gerente

LUZ ADRIANA GALEANO GONZALEZ
Contador Publico
TP No. 310132-T

CAROLINA CARDONA VALENCIA
Revisor Fiscal No. TP 217728 - T
Delegada de Consultoría y Auditoría Socioempresarial
Ver Opinión Adjunta.



**COOPERATIVA MULTIACTIVA DE TRABAJADORES JUBILADOS Y
PENSIONADOS DEL SECTOR PÚBLICO Y PRIVADO
COVIEMCALI**

NIT 890.303.723-7

**NOTAS DE REVELACION A LOS ESTADO FINANCIEROS INDIVIDUALES A DICIEMBRE 31 DE 2025 – 2024
(En miles de pesos colombianos)**

NOTA 1. ENTIDAD REPORTANTE

COVIEMCALI es una cooperativa multiactiva de aportes y crédito con 63 años de vida institucional, fundada mediante Acta de Constitución del 29 de noviembre del año 1961, registrada con Escritura Pública 4169 de la Notaría Tercera de Cali.

Es una Empresa sin ánimo de lucro, de responsabilidad limitada, de número de asociados y patrimonio social variable e ilimitado; cuyo ingreso y retiro es voluntario, basado en el acuerdo y acto cooperativo, regida por la Constitución Nacional, los estatutos, el derecho cooperativo, la Ley 79 de 1.988, la Ley 454 de 1.998 y los principios del cooperativismo.

Coviemcali está situado en el departamento del Valle del Cauca en la ciudad de Cali, en la carrera 44 No. 5C-32 del barrio Nueva Tequendama.

Coviemcali al 31 de diciembre de 2025 término con 619 asociados y comparado con el año 2024 que termino con 634 presenta una disminución de 15 asociados que representa un -2%.

Coviemcali realizo la última reforma general de los estatutos mediante la asamblea general extraordinaria de delegados No. 77 del 04 de noviembre de 2023.

OBJETO SOCIAL

Es generar bienestar económico-social y desarrollo para sus asociados, familiares y comunidad en general, buscando la satisfacción de necesidades básicas tales como vivienda, salud, recreación, educación y todas aquellas que impliquen el mejoramiento de su calidad de vida.

Para dar cumplimiento a los objetivos, de la Cooperativa podrá desarrollar las siguientes actividades, de acuerdo al estatuto vigente:

1. Recibir aportes sociales de sus asociados.
2. Prestar a sus asociados servicios de crédito.

3. Planear, organizar y ejecutar programas para satisfacer necesidades de bienestar social, culturales, de salud, de seguridad social y educativa de los asociados y sus familias.
4. Desarrollar programas tendientes a atender las necesidades de consumo de sus asociados.
5. Suscribir acuerdos de libranza con empleadores o entidades pagadoras, de naturaleza pública o privada, pudiendo realizar operaciones de libranza con los asociados, guardando las condiciones exigidas por la normatividad vigente. Los créditos que otorgue la Cooperativa a sus asociados serán financiados con recursos de origen lícito provenientes de los aportes sociales, préstamos bancarios, para lo cual la Cooperativa implementará mecanismos idóneos que permitan prevenir, detectar y evitar, el ingreso de recursos de origen ilícito.

A diciembre 31 de 2025 COVIEMCALI tenía un total de 09 empleados y a diciembre de 2024 un total de 08 empleados.

NOTA 2

POLÍTICAS Y PRÁCTICAS CONTABLES

SISTEMA CONTABLE

El Estado de Situación Financiera de la Cooperativa Coviemcali se tiene en claro que la entidad está y estará en marcha de forma indefinida y sus revelaciones se presentan ajustadas al nuevo marco normativo Decreto 3022 de 2013.

DECLARACION DE CUMPLIMIENTO

Los estados financieros han sido preparados de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) PYMES y sus correspondientes interpretaciones (CINIIF) emitidas por la International Accounting Standards Board (IASB). La normatividad NIIF aplicable en Colombia requiere la revisión del Consejo Técnico de la Contaduría Pública y la ratificación por parte de los ministerios de Hacienda y Crédito Público y de Comercio, Industria y Turismo. La ley 1314 de 2009 y con fecha 27 de diciembre de 2013 el Ministerio de Comercio, Industria y Turismo emitió el Decreto 3022 aplicable a la Cooperativa clasificada en el denominado Grupo 2, con las excepciones el tratamiento contable de la cartera de créditos y de los aportes sociales en cooperativas bajo NIIF medidas consignadas en el Decreto 2496 de 2015, expedido por el Ministerio de Comercio, Industria y Turismo, que modificó parcialmente el Decreto 2420 de 2015 y el decreto 2483 de 28 de diciembre de 2018 en cual se compilan y actualizan los marcos técnicos de las Normas de Información Financiera NIIF para las Pymes, Grupo 2.

Los estados financieros han sido preparados sobre la base del costo histórico, excepto por ciertos instrumentos financieros que son medidos al costo amortizado o a su valor razonable, como se explica en las políticas contables descritas abajo.

En general el costo histórico está basado en el valor razonable de las transacciones. Valor razonable es el precio que sería recibido por vender un activo o pagado por transferir un pasivo en una transacción ordenada entre participantes del mercado en la fecha de la medición.

La preparación de los estados financieros de acuerdo con las Normas Colombianas de Información Financiera NCIF requiere el uso de ciertos estimados contables críticos. También requiere que la gerencia ejerza su juicio en el proceso de aplicación de las políticas contables

Los estados financieros fueron autorizados por el consejo de Administración y el representante legal para su presentación y aprobación por parte de la Asamblea General de delegados el 29 marzo de 2025, fecha en la cual se llevará a cabo la sesión ordinaria de la asamblea y en la cual este organismo de dirección aprobará y/o de ser necesario sugerirá ajustar los estados financieros.

COMENTARIOS DE LA GERENCIA

Los comentarios de la gerencia se encuentran contenidos en el informe de gestión para el periodo de 2025 que hace parte integral del informe administrativo y financiero que se presenta ante la Asamblea General.

BASES DE PRESENTACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

La presentación del estado de situación financiera se hace por el grado de liquidez. Coviemcali revela el importe esperado a recuperar o a cancelar después de los doce meses para cada partida de activo o pasivo que combine importe a recuperar o a cancelar.

Los estados financieros que presenta la entidad son:

- Estado de situación financiera individual con fecha de corte del periodo que se presenta, comparado con las cifras del cierre de ejercicio inmediatamente anterior.
- Estado de resultados del ejercicio.
- Estado de cambios en el patrimonio.
- Estado de Flujos de Efectivo el cual se elaborará por el método indirecto.
- Notas a los Estados Financieros, que incluyan un resumen de las políticas contables más significativa y otra información explicativa.

FRECUENCIA DE LA INFORMACIÓN

La frecuencia con la que se expondrá la información financiera será anual conforme se dispone en las políticas contables aplicadas por la administración y de conformidad a las exigencias del párrafo 3.10 del Anexo técnico compilatorio N.2 de las normas de la información financiera grupo 2.

MONEDA DE PRESENTACIÓN

Conforme a las exigencias del párrafo 3.23 del Anexo técnico compilatorio N.2 de las normas de la información financiera grupo 2, la moneda funcional y de presentación, para la Entidad, mediante la cual se registrará la información financiera y contable es el peso colombiano, ya que corresponde al entorno económico principal en el cual se llevan a cabo las operaciones de Coviemcali. Las cifras se presentarán en miles de pesos colombianos.

BASE DE ACUMULACIÓN

Conforme se desprende de las exigencias establecidas en el párrafo 2.36, del Anexo técnico compilatorio N.2 de las normas de la información financiera grupo 2, los activos, pasivos, patrimonio, ingresos y gastos fueron incorporados en la información financiera, en la medida en que cumplieron con las definiciones y los criterios de reconocimiento previstos para tales elementos.

USO DE ESTIMACIONES Y JUICIOS

La preparación de los estados financieros de acuerdo con el del Anexo técnico compilatorio N.2 de las normas de la información financiera grupo 2, requiere el uso de ciertos estimados contables, así como que la gerencia ejerza el juicio en el proceso de aplicación de políticas contables.

POLITICAS CONTABLES, CAMBIOS EN ESTIMACIONES Y ERRORES

Cambios voluntarios y políticas contables: No se realizó ningún cambio voluntario de políticas contables durante el periodo.

Cambios en estimaciones contables: No se presentaron cambios en estimaciones durante el periodo, tales como variaciones en las vidas útiles, valores residuales, en las metodologías para calcular provisiones por litigios en contra ni en otras bases de estimación que deban aplicar prospectivamente.

Corrección de errores de periodos anteriores: No se detectaron errores importantes de periodos anteriores

NEGOCIO EN MARCHA

La información financiera se prepara debido a que la entidad está en funcionamiento y en condiciones normales continuará estando dentro de un futuro previsible. El período de funcionamiento estimado de la entidad es indefinido, así mismo la Administración en cabeza de la gerencia no tiene la necesidad ni la intención de liquidar, suspender o recortar sus operaciones o cerrarla temporalmente.

IMPORTANCIA RELATIVA Y MATERIALIDAD

COVIEMCALI presenta en un conjunto completo de estados financieros, cada uno de ellos con el mismo nivel de importancia.

ACTIVOS

Representan los recursos obtenidos por la Cooperativa como resultado de sus operaciones y de cuya utilización se esperan beneficios económicos futuros.

EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO

Cuentas que integran el Efectivo y sus equivalentes: Las cuentas que integran este rubro son: Caja, Bancos e inversiones de corto plazo fácilmente convertibles en efectivo tales como: monedas extranjeras, metales preciosos amonedados e inversiones disponibles a la vista,
El efectivo debe valorarse a su valor nominal (pesos colombianos).

De acuerdo a lo anterior el rubro efectivo y equivalente al efectivo comprende lo siguiente:

- Saldo de caja.
- Saldos en cuentas con entidades financieras.
- Saldos en cuentas en entidades cooperativas.
- Saldos en inversiones en títulos de deuda (C.D.T, C.D.A.T, bonos de Cooperativa s, títulos de tesorería del estado, etc.) que puedan venderse fácilmente en un mercado y que se tengan solo con fines de utilizar excedentes de efectivo y no para inversión.
- Dinero invertido a través de carteras colectivas, fondos de inversión, fideicomisos, encargos fiduciarios, siempre que se mantengan solo con fines de utilizar excedentes de efectivo y no para inversión.

Políticas de Reconocimiento

Los equivalentes de efectivo en su reconocimiento inicial deben reconocerse a su costo.

Los rendimientos por depósitos en banco se reconocerán en resultados conforme se devenguen.

Se hizo una revisión mensual de las Conciliaciones bancarias para realizar los ajustes correspondientes.

Los sobregiros de cuentas bancarias reportadas en el extracto bancario, y cuando no se tenga convenio de compensación, se registrarán en Obligaciones financieras a corto plazo, en el rubro de Sobregiros.

Los rendimientos que generen los depósitos en bancos se presentarán en el Estado de resultados como un ingreso por intereses.

El registro de aquellas Inversiones no mayor de 90 días de gran liquidez, se medirá y causará al costo de transacción. Además, se causarán los intereses pendientes de cobro dentro del ejercicio contable.

Cuando existan disponibilidades restringidas, como aquellas que registran los depósitos sobre los cuales no puede ejercer su inmediata disponibilidad, ya sea por mandato legal, orden judicial, contractual u otra disposición imperativa de restricción deben revelarse al cierre del ejercicio.

La Cooperativa está expuesta a requerimientos diarios sobre sus recursos de fondos disponibles de depósitos de ahorros, cuentas corrientes y desembolsos de préstamos. La Cooperativa mantiene recursos de efectivo para cumplir con todas estas necesidades, ya que la experiencia muestra que un nivel mínimo de reinversión de los fondos que están venciendo puede ser pronosticado con un alto nivel de seguridad. La Cooperativa mitiga este riesgo estableciendo límites en la proporción máxima de los fondos que deben ser mantenidos en instrumentos de alta liquidez y límites de composición de facilidades interbancarias y de financiamientos.

INVERSIONES

Comprende los excesos de liquidez, representados en títulos valores y demás documentos, con el fin de obtener rentas fijas o variables, las cuales se clasifican en el estado de situación financiera como activos corrientes, cuando se rediman antes de un año y como no corrientes cuando se rediman después de un año.

En este rubro se encuentra las inversiones patrimoniales que COVIEMCALI ha hecho en entidades del Sector Solidario.

Su reconocimiento se hace por método del costo. Registró inicial por el Costo Historio y en él se incluyen todos aquellos valores pagados para su adquisición, tales como impuestos, comisiones, asesoría, etc.

CUENTAS POR COBRAR

Corresponde a los derechos contractuales para recibir dinero u otros activos financieros de terceros a partir de actividades generadas, sobre las cuales debe determinarse su deterioro ante la incertidumbre de recuperación.

CARTERA DE CREDITOS

Coviemcali para determinar el deterioro utiliza la metodología presentada por la Supersolidaria en la Circular Basica Contable y Financiera del 2020 en su Capítulo II Cartera de Creditos y en el anexo 1.

CASTIGO DE CARTERA DE CREDITOS

Para el castigo de cartera de crédito y cuentas por cobrar derivadas de ésta, se deberá, al momento de exclusión o retiro voluntario del asociado, efectuar el cruce de aportes sociales y otros valores a favor del asociado retirado; por lo tanto, no puede existir castigo de estas operaciones sobre deudores que continúen asociados a COVIEMCALI. En caso de pérdidas del ejercicio se deberá aplicar lo señalado en el Capítulo VIII de la Circular Basica Contable y Financiera del 2020 y luego castigar el saldo insoluto de la obligación.

En términos generales, para el castigo de activos se debe proceder en primera instancia a la constitución del 100% del deterioro del valor de los activos correspondientes

El consejo de adminitracion es el encargado de autorizar el castigo amparado en los informes presentados por la gerencia y los abogados, donde se indique en forma detallada el origen de la decisión, los documentos técnicos que demuestren el estudio adelantado y los resultados de la gestión efectuada.

GARANTÍAS ADMISIBLES CLASES DE GARANTÍAS.

Para el otorgamiento de créditos en COVIEMCALI, los deudores además de suscribir los títulos valores representativos de la obligación, con lo cual comprometen su patrimonio y sus ingresos, deberán otorgar a favor de COVIEMCALI las garantías que señala el capítulo V del reglamento de crédito.

PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO

Representan activos tangibles que se mantienen para su uso en el desarrollo de su objeto social. De acuerdo con la vida útil probable o estimada, establecida con base en el avalúo técnico realizado y que sirvió de referencia para ajustar y reconocer como costo en los estados financieros el valor atribuido; el cual se tomará como punto de partida para reconocer su deterioro como consecuencia de la contribución a la generación de sus ingresos, a través del método de depreciación de línea recta, en los casos en que corresponda.

La depreciación y amortización son cargadas para ser disminuida del costo de los activos, sobre la vida de servicio estimada de los bienes relacionados, utilizando el método de línea recta con base a las siguientes tasas de depreciación, determinadas en función de los años de la vida útil estimada, como promedio, de los diferentes elementos:

Propiedades	Vida Útil
EDIFICACIONES	80 años
MUEBLES Y ENSERES	15 años
EQUIPO DE OFICINA	15 años
EQUIPO DE CÓMPUTO Y COMUNICACION	5 años
MAQUINARIA Y EQUIPO	30 años

La ganancia o pérdida que se genera de la disposición o retiro de un activo es determinada como la diferencia entre el ingreso producto de la venta y el valor en libros del activo y es reconocida en el estado de excedentes netos de ingresos sobre egresos integral.

Medición Inicial

Para Coviemcali el costo de un elemento de propiedades, planta y equipo será el precio equivalente en efectivo en la fecha de reconocimiento. Si el pago se aplaza más allá de los términos normales de crédito, el costo es el valor presente de todos los pagos futuros.

Coviemcali registra por separado el terreno del edificio, que es su sede en la cual se prestan los servicios a sus asociados y se le asigna por el costo atribuido a valor razonable.

El avalúo comercial de la sede se realizó en el mes de diciembre de 2014 por un valor de \$520.078.000

Los activos fijos se contabilizarán como un activo material cuando su costo sea igual o mayor a 2 SMLMV.

Medición Posterior

Coviemcali medirá todos los elementos de propiedades, planta y equipo tras su reconocimiento inicial al costo menos la depreciación acumulada y cualesquiera pérdidas por deterioro del valor acumuladas.

COVIEMCALI en la actualidad deprecia los activos por el método lineal, por tener una actividad de servicios y el equipo utilizado permanece en instalaciones con ambiente que no permite mayor deterioro. A futuro se considera que es la mejor práctica para mostrar la realidad económica del activo dentro de Coviemcali.

OTROS ACTIVOS

GASTOS ANTICIPADOS

Los Gastos Pagados por Anticipado, son gastos que se registraron como un activo y que deben ser usados dentro del término de un año o en un ciclo financiero a corto plazo.

Clasificación

Los gastos pagados por anticipado se clasifican como:

1. Gastos pagados por anticipado consumibles en el periodo: Son aquellos gastos pagados por anticipado que se esperan utilizar en el ejercicio y por lo tanto se presentan en el activo corriente.
2. Gastos pagados por anticipados consumibles en más de un periodo: Son aquellos gastos pagados por anticipado que se esperan utilizar en más de un ejercicio y por lo tanto parte de su saldo se presenta en el activo corriente y parte en el activo no corriente.

Algunos de los gastos pagados por anticipado son:

- Seguros pagados por anticipado
- Intereses
- Comisiones

Reconocimiento

El reconocimiento es el proceso de incorporación en los estados financieros de una partida que cumple la definición de un activo y los siguientes criterios:

- a) Es probable que cualquier beneficio económico futuro asociado con la partida llegue a, o salga de la entidad; y
- b) La partida tiene un costo o valor que pueda ser medido con fiabilidad.

Como bien se establece en este párrafo los gastos pagados por anticipados deben ser medidos con fiabilidad, sin embargo, no siempre se conoce cuál es el valor exacto de la partida y por lo tanto estos deben estimarse en esos casos y dicha estimación debe ser razonable.

Medición

Los gastos pagados por anticipado se valúan al costo de la adquisición y se transfieren a resultados en el periodo durante el cual se reciben los servicios, se consumen los suministros o se obtienen los beneficios del pago hecho por anticipado.

Cuando algún gasto pagado por anticipado ya no tiene algún beneficio futuro, debe registrarse en los resultados del periodo en el que sucedan.

ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS DE LA PLUSVALIA

Reconocimiento

COVIEMCALI reconoce un activo intangible como activo si, y solo si:

- (a) Es probable que los beneficios económicos futuros esperados que se han atribuido al activo fluyan a COVIEMCALI;
- (b) El costo o el valor del activo puede ser medido con fiabilidad; y
- (c) El activo no es resultado del desembolso incurrido internamente en un elemento intangible.

COVIEMCALI evaluará la probabilidad de obtener beneficios económicos futuros esperados utilizando hipótesis razonables y fundadas, que representen la mejor estimación de la administración de las condiciones económicas que existirán durante la vida útil del activo.

COVIEMCALI utilizará su juicio para evaluar el grado de certidumbre asociado al flujo de beneficios económicos futuros que sea atribuible a la utilización del activo, sobre la base de la evidencia disponible en el momento del reconocimiento inicial, otorgando un peso mayor a la evidencia procedente de fuentes externas.

Medición Inicial

COVIEMCALI mide inicialmente los activos intangibles al costo, los gastos de periodos anteriores no se reconocen como un activo. Los desembolsos sobre un activo intangible reconocidos inicialmente como gastos no se reconocerán en una fecha posterior como parte del costo de un activo.

Medición posterior

COVIEMCALI medirá los activos intangibles al costo menos cualquier amortización acumulada y cualquier pérdida por deterioro del valor acumulado.

Si COVIEMCALI no puede hacer una estimación fiable de la vida útil de un activo intangible, se supondrá que la vida útil es de diez años.

Periodo y método de amortización

COVIEMCALI distribuye el importe depreciable de un activo intangible de forma sistemática a lo largo de su vida útil. El cargo por amortización de cada periodo se reconoce como un gasto. La amortización comenzará cuando el activo intangible esté disponible para su utilización, es decir, cuando se encuentre en la ubicación y condiciones necesarias para que se pueda usar de la forma prevista por la administración. La amortización cesa cuando el activo se da de baja en cuentas. COVIEMCALI usa el método lineal para la amortización de sus intangibles.

Valor residual

COVIEMCALI supone que el valor residual de un activo intangible es cero a menos que:

- (a) Exista un compromiso, por parte de un tercero, para comprar el activo al final de su vida útil, o que
- (b) Exista un mercado activo para el activo y:
 - (i) Pueda determinarse el valor residual con referencia a ese mercado, y
 - (ii) Sea probable que este mercado existirá al final de la vida útil del activo.

PASIVOS

Es una obligación presente de la Cooperativa debido a eventos anteriores, y para la cancelación la Cooperativa deberá desprenderse de recursos de la entidad que conllevan a beneficios económicos.

Una característica esencial de un pasivo es que la entidad tiene una obligación presente de actuar de una forma determinada. La obligación puede ser una obligación legal o una obligación implícita. Una obligación legal es exigible legalmente como consecuencia de la ejecución de un contrato vinculante o de una norma legal. Una obligación implícita es aquella que se deriva de las actuaciones de la entidad, cuando:

- a) debido a un patrón establecido de comportamiento en el pasado, a políticas de la Cooperativa que son de dominio público o a una declaración actual suficientemente específica, la Cooperativa haya puesto de manifiesto ante terceros que está dispuesta a aceptar cierto tipo de responsabilidades; y
- b) Como consecuencia de lo anterior, la Cooperativa haya creado una expectativa válida, ante aquellos terceros con los que debe cumplir sus compromisos o responsabilidades.

FONDOS SOCIALES MUTUALES Y OTROS

Corresponde a los recursos apropiados de los Excedentes del ejercicio anterior y aprobados por la Asamblea General y de aquellos resultados originados por actividades realizadas, por los asociados directamente y con cargo a los resultados del ejercicio.

Estos fondos son de carácter agotable y mediante destinación específica y se encuentran debidamente reglamentados.

Fondo de Educación: Son los recursos destinados a prestar servicios de educación, tanto a los asociados, sus familiares, sus trabajadores de acuerdo con la Circular Básica Contable y financiera del año 2020 o las disposiciones de la Asamblea General de Asociados.

En esta cuenta se registra la apropiación de los excedentes del ejercicio anterior como un mínimo del 20 % para la educación formal de acuerdo con el artículo 54 de la ley 79 de 1988 y artículo 8º de la Ley 863 de 2003.

Fondo de Solidaridad: Son los recursos destinados a atender el servicio de mutua ayuda a sus asociados, familiares en casos de calamidad domestica de acuerdo a la reglamentación de Coviemcali.

En esta cuenta se registra la apropiación de los excedentes del ejercicio anterior como un mínimo del 10 %.

Fondo de Recreación: Representa los recursos provenientes del resultado social del ejercicio de acuerdo con la decisión de la asamblea, cuyo objetivo es el de prestar servicios específicos de recreación a los asociados de acuerdo con la reglamentación de la Cooperativa.

Fondo Social para otros Fines: Representa los recursos provenientes del resultado social del ejercicio de acuerdo con la decisión de la asamblea, este fondo se apropió de los excedentes del año 2012 con la destinación de hacer futuras inversiones.

En la asamblea No. 74 del 27 de marzo de 2021 la asamblea aprobó trasladar este fondo pasivo a un fondo de carácter patrimonial.

Fondo Mutuo: En la asamblea No. 74 del 27 de marzo de 2021 la asamblea aprobó un Fondo Mutuo pasivo para el reconocimiento de un auxilio de acuerdo al porcentaje que establezca el consejo de administración, previos estudios y análisis de la evolución de este fondo mutuo para los familiares, herederos o beneficiarios de los asociados fallecidos mayores de 85 años que la póliza de aportes no cubre y también el pago del servicio funerario de todos los asociados. (SERVIVIR)

Este fondo se origina del porcentaje de la póliza de aportes menores de 85 años contribuyen en caso que se presente el fallecimiento y por lo tanto el 70% de lo reconocido por la aseguradora está dirigido para los familiares, herederos o beneficiarios del asociado fallecido y el 30% restante para cubrir los auxilios a los familiares, herederos o beneficiarios de aquellos asociados excluidos por la compañía de seguros.

OTROS PASIVOS:

El rubro de **aportes pendientes de aplicar** corresponde a los recursos causados por concepto de los Aportes Sociales pendiente de recibir de parte de los asociados debido al no pago por parte de la entidad retenedora.

El rubro de **Beneficios a empleados corto plazo** corresponde a las obligaciones que tiene la Cooperativa con sus 8 empleados por concepto de prestaciones sociales legales como consecuencia de los derechos adquiridos de conformidad con las disposiciones legales vigentes.

La Cooperativa realizo en el año 2024 el cálculo actuarial por la Pensión de Jubilación de la Sra. Martha Cecilia Chaparro.

PATRIMONIO

CAPITAL SOCIAL:

Valor que corresponde a los aportes efectivamente pagados en dinero por los asociados de acuerdo con los estatutos de la Cooperativa.

El patrimonio de COVIEMCALI será variable e ilimitado, pero para todos los efectos legales y estatutarios el aporte social mínimo irreducible durante la existencia de la cooperativa, será la suma equivalente a dos mil (2.000) salarios mínimos mensuales legales vigentes (SMMMLV), valor que se encuentra pagado en su totalidad.

Los asociados personas naturales deberán pagar aportes sociales mensuales

1. El aporte mensual que deben hacer los asociados se fija en el 3% de los ingresos certificados, producto de su actividad laboral, comercial, de servicios, jubilación o pensión
2. Para los asociados menores de 25 años, que estén estudiando y no devenguen salario, el aporte mínimo se fija en el 2% de un salario mínimo legal mensual vigente.
3. Los nuevos asociados que declaren ingresos superiores a cuatro salarios mínimos legales mensuales vigentes aportarán mínimo el 3% de cuatro (4) salarios mínimos.
4. Para los asociados que hayan alcanzado un nivel de aportes superior a 15 salarios mínimos legales mensuales vigentes, a solicitud del asociado, el aporte mínimo mensual se fija en el 1% de los ingresos certificados.

Ningún asociado, persona natural, podrá directa o indirectamente, ser titular de aportes sociales individuales, que representen más del diez por ciento (10%) del total de los aportes sociales de COVIEMCALI.

DEVOLUCION DE APORTES SOCIALES PAGADOS

Los asociados que hayan perdido su calidad de tales por cualquier motivo, o los herederos del asociado fallecido, tendrán derecho a que COVIEMCALI les devuelva el valor de sus aportes sociales individuales y demás sumas que tengan a su favor. La devolución corresponderá a la suma que llegare a quedar después de aplicar los aportes a los saldos insolutos de cartera y por otros conceptos que tuviere el asociado en la cooperativa.

INGRESOS

El ingreso de actividades ordinarias, es la entrada bruta de beneficios económicos durante el periodo, surgidos en el curso de las actividades ordinarias de Coviemcali, siempre que tal entrada de lugar a un aumento en el patrimonio, que no esté relacionado con los aportes de los asociados. Es objeto de reconocimiento toda partida que cumpla la definición de ingreso, siempre que sea probable que cualquier beneficio económico asociado con la partida llegue a la entidad y tenga un valor que pueda ser medido con fiabilidad.

GASTOS

Gastos son las disminuciones en los beneficios económicos, producidos a lo largo del periodo contable, en forma de salidas o disminuciones del valor de los activos, o bien por la generación o aumento de los pasivos, que dan como resultado disminuciones en el patrimonio, y no están relacionados con las distribuciones realizadas a los propietarios de este patrimonio.

Debe ser objeto de reconocimiento toda partida que cumpla la definición de gasto, siempre que sea probable que cualquier beneficio económico asociado con la partida salga de Coviemcali y tenga un costo que pueda ser medido con fiabilidad.

NOTA 3 EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO

Comprende el efectivo o documentos similares existentes en la caja, los saldos de la cuenta bancaria, inversiones a corto plazo de gran liquidez, fácilmente convertibles en valores de efectivo, los cuales se encuentran sujetos a un riesgo poco significativo de cambios en su valor.

Ninguno de los fondos del disponible está sujetos a alguna restricción y debidamente están conciliados. y no hay partidas conciliatorias de más de 30 días.

	dic-25	dic-24	VARIACIÓN
Caja General	1,906	12,874	-10,969
Caja Menor	3,250	3,250	0
Caja de cambio	100	100	0
Devoluciones Asociados	246	659	-412
Banco de Occidente Cta. cte.	3,185	335,146	-331,961
Banco de Occidente Cta. Ahorros	287	12,785	-12,499
Banco Coopcentral Cta. Cte.	42,583	15,392	27,192
Fondos Fiduciarios Occidente	566,586	0	566,586
TOTAL EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO	618,143	380,206	237,936

NOTA 4 INVERSIONES

En este rubro se encuentra las inversiones patrimoniales que COVIEMCALI ha hecho en entidades del Sector Solidario.

	dic-25	dic-24	VARIACIÓN
Seguros la Equidad	158,287	151,169	7,118
Servir	57,185	49,685	7,500
Confecoop Valle	3,921	3,921	0
Coopcentral	64,040	59,105	4,934
TOTAL OTRAS INVERSIONES	283,432	263,881	19,552

NOTA 5 CARTERA DE CREDITOS

Registra los créditos otorgados y desembolsados bajo las distintas modalidades de créditos que tiene la Cooperativa y en el giro especializado de cada una de ellas. La cartera de la Cooperativa corresponde a Consumo, mediante descuento de libranza, pagos por caja y de acuerdo con la clasificación de la cartera. De acuerdo con la normatividad establecida por la Superintendencia de la Economía Solidaria y de acuerdo con las políticas y prácticas contables que se mencionan en la Nota 2, la totalidad de la cartera de créditos fue clasificada, evaluada y calificada al corte de diciembre 31 de 2025

CONSTITUCIÓN DE DETERIOROS

El objetivo de la constitución de los deterioros es la estimación y reconocimiento contable del nivel de pérdidas posibles que se pueden generar en la cartera como consecuencia de la exposición al riesgo crediticio que tiene la Cooperativa en el otorgamiento de crédito a sus Asociados. Este deterioro está definido como la suma de la estimación del deterioro general más el deterioro individual. La cooperativa tendrá en cuenta la constitución de los siguientes deterioros:

Deterioro General:

El deterioro general recoge las posibles pérdidas que se pueden generar por eventos de riesgo tales como desaceleraciones del ciclo económico, riesgos de entorno, entre otros que afectan la totalidad de la cartera y que por tanto no son diversificables. Por lo anterior, la Cooperativa constituye como mínimo un deterioro general del uno por ciento (1%) sobre el total de la cartera de créditos bruta. No obstante, si a juicio de la Superintendencia se presentan situaciones que adviertan riesgos en el manejo de la cartera o se evidencie un potencial deterioro del indicador de la cartera vencida, la Cooperativa realizara un deterioro general superior de acuerdo a lo requerido por la Supersolidaria.

Deterioro General Adicional:

La Cooperativa podrá constituir, previa aprobación del consejo de administración, un deterioro general adicional, como un mecanismo para fortalecer la cobertura y anticiparse al potencial deterioro de la cartera de créditos. Este deterioro general adicional estará soportado en un análisis técnico y se podrá utilizar para compensar el gasto de deterioro individual que se genere por el rodamiento de la cartera a categorías de mayor riesgo, en los meses posteriores a su constitución.

La Cooperativa mantendrá a disposición de la Supersolidaria, el análisis técnico que soporta el deterioro general adicional, y la información de los créditos que dieron origen al traslado del deterioro general al individual.

DETERIORO INDIVIDUAL

La Cooperativa reconoce el deterioro individual que se puede generar en la cartera por eventos de riesgo que pueden afectar la situación financiera del deudor y por tanto su perfil de riesgo al igual que la recuperación de las garantías.

La constitución del deterioro individual se realizará en función de las pérdidas esperadas que arroje la aplicación del modelo de referencia para las carteras de consumo con libranza, consumo sin libranza y la cartera comercial persona natural.

No obstante, hasta tanto entren en aplicación los modelos de referencia establecidos en el Anexo 2 de la CBCF, la Cooperativa calculara los deterioros individuales como se indica en el Anexo 1 de la CBCF del título IV capítulo II.

Así mismo, para estimar el deterioro individual, tendrá en cuenta la calificación de mayor riesgo del deudor, considerando las diferentes calificaciones obtenidas, así: la calificación producto de la aplicación del modelo de referencia según aplique de acuerdo con lo establecido en el Anexo 2 de la CBCF, la calificación resultante del proceso de evaluación de cartera, la calificación por regla de alineamiento o arrastre, la calificación por condición de reestructurado, o de cualquier otra calificación que pueda tener la operación crediticia cumpliendo con las disposiciones contenidas en el Anexo 1 de la CBCF.

Los porcentajes de deterioro individual relacionados a continuación:

	COMERCIAL	CONSUMO
A	0%	0%
B	1%	1%
C	20%	10%
D	50%	20%
E	100%	50%
E1		100%

En el caso de la cartera de consumo, si la obligación supera los 360 días en mora o cualquier otra condición que la organización solidaria determine, el porcentaje de deterioro se elevará a cien por ciento (100% - E1).

GARANTIAS

La Cooperativa define las garantías que debe presentar el Asociado deudor a la Entidad en el reglamento de crédito, las cuales analizaran el descubierto o capital en riesgo que presente el asociado. Así mismo cuando la garantía presentada sea una garantía admisible (idónea) se tendrán en cuenta los criterios y aspectos contenidos en la circular básica contable y financiera de la Supersolidaria

CREDITOS DE CONSUMO
CORTO PLAZO

	dic-25	dic-24	VARIACIÓN
Préstamo Vivienda	677,379	664,606	12,772
Préstamo Ordinario	346,106	304,052	42,054
Coviexpress	30,643	50,995	-20,352
Libre Inversión	129,617	130,520	-903
Unificado	5,501	4,766	736
Créditos estudios	9,567	4,220	5,347
Rotativo Estudio	27,865	44,508	-16,643
Refinanciaciones	25,059	26,657	-1,599
Compra de Cartera	56,999	58,042	-1,043
Credito especial 60 años	1,323	13,816	-12,492
Rotativo	5,051	5,599	-547
Convenios Por Cobrar	1,762	1,967	-205
Intereses	24,784	22,160	2,624
Costas Judiciales	2,315	2,315	0
Deterioro créditos de consumo (Individual)	-154,577	-229,599	75,022
Deterioro General Crédito de Consumo	-107,619	-89,860	-17,759
Deterioro pagos por cuenta asociado	-1,915	-1,915	0
Deterioro de los Intereses	-4,162	-4,628	465
TOTAL CARTERA DE CREDITOS CORTO PLAZO	1,075,698	1,008,222	67,476

Préstamo Vivienda	4,503,204	4,961,192	-457,988
Préstamo Ordinario	848,856	814,583	34,273
Coviexpress	29,478	40,091	-10,613
Compra de Cartera	147,770	219,005	-71,236
Rotativo Estudiantil	89,714	116,022	-26,308
Unificado	14,143	19,644	-5,501
Refinanciaciones	110,630	153,012	-42,381
Libre inversión	300,098	354,381	-54,282
Rotativo	2,894	250	2,643
TOTAL CARTERA DE CREDITOS LARGO PLAZO	6,046,787	6,678,180	-631,393

TOTAL CARTERA DE CREDITOS CONSUMO

7,122,485	7,686,402	-563,917
------------------	------------------	-----------------

BASE PARA CALCULO % MOROSIDAD

7,361,898	7,985,961
------------------	------------------

INFORMACION ADICIONAL

	dic-25	dic-24	VARIACIÓN
Categoría B riesgo Aceptable	109,947	123,810	-13,863
Categoría C riesgo Apreciable	84,228	49,660	34,568
Categoría D Riesgo Significativo	2,572	51,161	-48,589
Categoría E Riesgo Incobrable	175,572	260,120	-84,548
TOTAL CARTERA CONSUMO VENCIDA	372,318	484,750	-112,432

Nota: El índice de cartera vencida a :

5.06%	6.07%	-1.0%
--------------	--------------	--------------

Clasificación de la cartera de créditos por sector económico y zona geográfica a diciembre 31 de 2025

(Valores expresados en pesos colombianos)

SECTOR ECONOMICO	CIUDAD	VALOR
Agricola	Palmira	5,108,147
Intermediacion financiera	Cali	260,932,597
Otras actividades	Cali	5,548,060,240
	Candelaria	61,820,582
	Jamundi	356,210,246
	Palmira	104,110,937
	pradera	20,423,877
	Restrepo	39,748,705
	San pedro	2,053,506
	San Sebastian	18,834,959
	Sevilla	12,056,780
	Virginia	52,452,556
	Yumbo	15,638,958
	Zarzal	19,383,705
Comunicaciones	Cali	97,759,098
	Palmira	13,000,349
Industrial	Cali	120,667,167
Comercio	Cali	474,978,183
	Jamundi	6,182,849
	Palmira	17,310,742
	pradera	25,452,575
Transporte	Cali	89,710,963
TOTAL CARTERA DE CREDITOS		7,361,897,721

Clasificación de la cartera de créditos por tipo de garantías a diciembre 31 de 2025:

Clasificacion	Saldo Capital	Saldo Intereses	Garantia	Provision	Provision Interes	Contingencia	clase garantia
Categoría A riesgo Normal	6,113,256,710	14,911,660	-	-	-	-	Aportes -codeudor
Categoría B riesgo Aceptable	109,946,672	2,132,611	-	907,508	-	-	Aportes -codeudor
Categoría C riesgo Apreciable	84,228,007	2,119,466	-	7,944,310	2,119,466	1,749,687	Aportes -codeudor
Categoría D Riesgo Significativo	2,571,694	76,205	-	514,339	76,205	107,070	Aportes -codeudor
Categoría E Riesgo Incobrable	175,571,900	1,966,773	-	145,211,213	1,966,773	11,536,337	Aportes -codeudor
Total cartrea de creditos otras garantías	6,485,574,983	21,206,715	-	154,577,370	4,162,444	13,393,094	

Clasificacion	SaldoCapital	SaldoIntereses	Garantia	Provision	Provision Interes	Contingencia	clasegarantia
Categoría A riesgo Normal	876,322,738	3,577,074	2,574,253,806	-	-	-	Hipotecaria
Total cartrea de creditos Garantía hipotecaria	876,322,738	3,577,074	2,574,253,806	-	-	-	

Total Cartera de Creditos	7,361,897,721	24,783,789	2,574,253,806	154,577,370	4,162,444	13,393,094	
---------------------------	---------------	------------	---------------	-------------	-----------	------------	--

EVALUACION DE LA CARTERA DE CREDITOS

Coviemcali evaluó la cartera para establecer el nivel de exposición al riesgo de crédito conforme a lo establecido en el numeral 5.2.2.2. del Capítulo II de la Circular Básica Contable de la Supersolidaria, donde se debe establecer la suficiencia de las provisiones e identificar nichos potenciales de colocación de cartera a bajo riesgo.

METODOLOGÍA

- a) El Consejo de Administración nombrará un Comité de Riesgos según lo establecido en el reglamento SIAR, quien será el encargado de la evaluación de la cartera.
- b) Anualmente dicho comité evaluará la totalidad de los asociados y ex – asociados con cartera con datos al corte de noviembre de cada año y sus resultados se contabilizarán en diciembre.
- c) Trimestralmente se efectuarán reuniones para desarrollar las siguientes actividades:
 - ❖ Seguimiento a los recalificados y reestructurados que entren en mora.
 - ❖ Seguimiento a la cartera en MORA y jurídica.
 - ❖ Seguimiento a Cartera de Ex – Asociados.
- d) Para ello se consultará a la central de información (Data crédito o TransUnion) la base de datos mediante proceso denominado EVALUACION DE CARTERA.
- e) A todos ellos se les consolidará la información socio demográfica y económica disponible en la base de datos de COVIEMCALI y los saldos del portafolio de ahorro y crédito al corte de noviembre de cada año.
- f) A todos se les medirán los criterios establecidos en el presente manual en el punto 4.
- g) A todos se les aplicará el “Scoring” de seguimiento establecidos en el presente manual en el punto 5.
- h) Se aplicará la política de recalificación automática establecida en el punto 6 del presente manual

CRITERIOS

Capacidad de pago y Solvencia:

* Ingresos / SMLMV: El valor total de ingresos del asociado (deudor) dividido el SMLMV vigente bajo el entendido de que a mayor nivel de ingresos mayor el valor disponible para atender la carga financiera total.

* Deuda Externa + Deuda Interna (COVIEMCALI) / Ingresos: Deuda COVIEMCALI y deuda externa dividida en el total de ingresos del deudor (salarios, otros ingresos personales y familiares). Se deben revisar aquellos cuyo resultado supere 35 veces para establecer si obedece a problemas de desactualización del dato de ingresos.

*Deuda NETA COVIEMCALI (Descubierto = Cartera – Aportes) / Ingresos: Deuda Neta COVIEMCALI dividida en el total de ingresos del deudor (salarios, otros ingresos personales y familiares). Se deben revisar aquellos cuyo resultado supere 35 veces para establecer si obedece a problemas de desactualización del dato de ingresos.

*Var COVIEMCALI (Var = Descubierto – Gtia Idónea) / Ingresos: Var Deuda Neta COVIEMCALI dividida en el total de ingresos del deudor (salarios, otros ingresos personales y familiares). Se deben revisar aquellos cuyo resultado supere 35 veces para establecer si obedece a problemas de desactualización del dato de ingresos.

Garantías:

*Var (valor en riesgo): Descubierto – 70% de las garantías admisibles. Se deben revisar los descubiertos mayores a 50 SMLMV para establecer si el valor de las garantías está actualizado y es correcto.

*Nivel de Aportes y Ahorros / Ingresos: El valor total captado por aportes y ahorros por cualquier modalidad dividido en el nivel de ingresos del asociado.

*Antigüedad: Este criterio permite no solo conocer de mejor manera el hábito de pago en COVIEMCALI (servicio de la deuda), sino que, en caso de ser empleado, entre mayor sea la antigüedad como asociado, es de esperar que también sea alta la antigüedad laboral y mayor es el valor de una posible liquidación final de prestaciones sociales que funciona como colateral residual del descubierto con COVIEMCALI (garantía).

Servicio de la deuda.

Calificación por altura de mora asignada por COVIEMCALI: De acuerdo a lo establecido en la circular básica contable y financiera emanada de la Supersolidaria: A, B, C, D, E.

Días de MORA en COVIEMCALI: en el pago de aportes y en el pago de la cartera.

El número de veces que el crédito ha sido reestructurado en COVIEMCALI.

Consulta proveniente de centrales de riesgo

Peor calificación individual o trimestral en la Central de Riesgos

Cartera Externa / Cartera Total

Cartera Externa Calificada en $\geq C$ (Default)/ Cartera Externa

Otros criterios con menor peso en el puntaje final:

*Genero

*Escolaridad

*Edad

*Estrato

*Estado Civil

*Riesgo por actividad económica: Este ítem se incluye para la evaluación del año 2023, para dar cumplimiento a la instrucción octava de la circular externa 17-2020 de la Supersolidaria, en lo referente al riesgo que tiene la cartera de crédito de acuerdo con la actividad económica de cada Asociado. La Entidad realiza el análisis con base en el informe publicado por la Supersolidaria “Sectores económicos e impacto Cooperativas de ahorro y crédito” mayo de 2020, donde se segmenta a los Asociados de acuerdo a estas actividades (publicadas por la Supersolidaria “Agrupaciones a 12 actividades económicas - Cooperativas de Ahorro y Crédito”) y califica dichas actividades de acuerdo al riesgo de vulnerabilidad.

SCORING

ING	E. CIV	ESC	End	Capt / Ingr	EST	EDAD	Desc	VAR	ANT
0 5	Soltero	5 Ninguno	5 0 0	0 5	0 5	0 5	0 0	0 0	0 5
2 4	Casado	1 Primaria	5 5 1	1 4	1 4	25 4	2 1	1 1	1 4
4 3	Union Libre	2 Secundaria	4 10 2	2 3	2 3	35 3	4 2	2 2	2 3
6 2	Separado	3 Técnica	3 15 3	3 2	3 2	45 2	6 3	3 3	3 2
8 1	Divorciado	4 Tecnológica	2 20 4	4 1	4 1	55 1	8 4	4 4	4 1
10 0	Viudo	0 Universitaria	1 25 5	5 0	5 0	65 0	10 5	5 5	5 0
99	Otro	5 Especialización	0 999	999	99	999	999	999	99
	No aplica	0 Maestria	0						
	0 0	Magister	0						

GEN	CAL Coop	Mora Aporte	Mora cartera	REEST	PEOT CAL Ext	% Deuda Ext	% >=C	Perspectivas Economicas Riesgo por
M 5 A	0 0 0	0 0 0	SI 5 A	0 0 0	0 0 0	0 0 0	0 0 0	Bajo 0
F 1 B	2 30 1	30 1	NO 0 B	2 10% 1	5% 1	Medio 2		
J 0 C	3 60 2	60 2	C 3 20% 2	10% 2	Alto 3			
	D 4 90 3	90 3	D 4 30% 3	15% 3	Extremo 5			
	E 5 120 4	120 4	E 5 40% 4	20% 4				
	SIN 0 150 5	150 5	SIN 0 50% 5	25% 5				
	0 999	999	0 999	999				

Para entender el SCORING cada variable asigna un puntaje de 0 a 5. Entre más alto es el puntaje el riesgo es MAYOR. El puntaje asignado corresponde al inicio de la escala hasta el siguiente rango. Por ejemplo: Si la antigüedad como asociado es de 0 a 1 año el puntaje es 5, >= 1 a 2 años es de 4, >=2 a 3 años es de 3 y así sucesivamente y aquellos que llevan más de 5 años el puntaje de riesgo es el más bajo con CERO. Posteriormente, el puntaje obtenido por cada variable evaluada se pondera de acuerdo con la siguiente tabla:

1. Capacidad			2. Solvencia			3. Garantías			4. Servicio			5. Reest		6. Centrales			7. Persp. Econ.		
1%	1%	1%	8%	8%	1%	1%	8%	8%	1%	1%	9%	9%	9%	7%	9%	8%	8%	2%	100%
ING	E. CIV	ESC	END	Ahorro ING	EST	EDAD	DESC	VAR	ANT	GEN	CAL Coup	Mora Aporte	Mora cartera	REEST	Peer CAL Ext	% Deuda Ext	% >= 0	Presupuesto Económico Presupuesto Económico	SCORE

El puntaje ponderado permite ubicarlo en un rango de riesgo así:

SCORE	RIESGO
Hasta 2	1. Bajo
>2.00 - 2.50	2. Normal
>2.50 - 3.00	3. Medio
>3.00 - 3.50	4. Alto
>3,50	5. Crítico

POLÍTICA DE RECALIFICACIÓN

Deudores calificados por el “Scoring” de COVIEMCALI en riesgo Alto o Crítico:

Los asociados que se encuentren calificados por el “Scoring” de COVIEMCALI en riesgo Alto o Crítico, y el valor en riesgo (VAR) es mayor que cero, se deterioran un nivel, es decir, si por altura de mora el deudor cierra al mes siguiente al de la evaluación en “A” se recalifica a “B”, si por altura de mora cierra en “B” se recalifica “C” y así sucesivamente con cada una de las calificaciones. Las provisiones las calcula el sistema automáticamente en los porcentajes definidos por el Consejo de Administración para cada categoría descontando los aportes y el valor de las garantías admisibles en el porcentaje que establece la circular básica contable en el capítulo II según la altura de mora. El Comité de riesgos tendrá la facultad de recalificar otros deudores de riesgo inferior, dejando constancia de los criterios que sustentan su decisión.

Coviemcali envió a la central de información (Transunion) a consultar el 100% de los asociados con cartera al corte del 30 noviembre de 2025, donde genero el producto de calificación de cartera de los asociados que presentan cartera externa. El total de la cartera consultada se evaluó con el Scoring de seguimiento propuesto, para identificar los deudores de riesgo alto y crítico que deben ser recalificados.

Los asociados que se encuentren calificados por el “Scoring” de COVIEMCALI en riesgo Alto o Crítico y VAR (Valor en riesgo) es mayor que cero, se deterioran un nivel, es decir, si por altura de mora el deudor cierra al mes siguiente al de la evaluación en “A” se recalifica a “B”, si por altura de mora cierra en “B” se recalifica “C” y así sucesivamente con cada una de las calificaciones. Al corte de noviembre 2025 el número de asociados a recalificar son 4.

El siguiente cuadro muestra la composición de la cartera en cada una de las categorías:

CATEGORIA	SALDO	NO. DE OPERACIONES
A	6,989,579,448.00	446
B	109,946,672.00	7
C	84,228,007.00	4
D	2,571,694.00	1
E	175,571,900.00	17
TOTAL	7,361,897,721.00	475

El proceso de evaluación de cartera consistió en identificar de manera preventiva el riesgo de los créditos que pueden desmejorarse por el cambio potencial en la capacidad de pago, solvencia o calidad de las garantías que lo respaldan y realizar la respectiva recalificación y registro del deterioro.

Coviemcali para los castigos de cartera tiene como política lo establecido en el Título I capítulo III Baja en cuentas de cartera de créditos de la circular básica contable y financiera.

En el año 2025 realizó los siguientes castigos de créditos.

LINEA DE CREDITO	CANTIDAD	CAPITAL	INTERESES	PROVISION CAPITAL	PROVISION INTERESES
Compra de cartera	1	10,822,841	-	10,822,841	-
Libre Inversion	1	12,329,478	366,957	12,329,478	366,957
Covixpress	4	6,054,421	143,863	6,054,421	143,863
TOTAL CASTIGO EN EL AÑO 2025	6	29,206,740	510,820	29,206,740	510,820

Créditos reestructurados durante el año 2025

LINEA DE CREDITO	CANTIDAD	CAPITAL	INTERESES	PROVISION CAPITAL	GARANTIA
Vivienda	1	47,945,586	-	-	Codeudor
Vivienda	1	38,176,182	-	-	Codeudor
Vivienda	1	28,180,885	-	-	Codeudor
Vivienda	1	35,917,850	-	-	Codeudor
Vivienda	1	31,809,606	-	6,361,921	Codeudor
Vivienda	1	28,284,657	-	5,696,931	Codeudor
Vivienda	1	18,089,800	-	-	Codeudor
Covixpres	1	1,312,661	416,329	8,094,240	Codeudor
Rotativo Estudiantil	1	8,151,177	-	-	Codeudor
TOTAL REESTRUCTURADOS EN EL AÑO 2025	9	237,868,404	416,329	20,153,092	

Créditos en insolvencia al año 2025

LINEA DE CREDITO	CANTIDAD	CAPITAL	DETERIORO	INTERESES	GARANTIA
Vivienda	1	92,934,560	-	-	Hipoteca
TOTAL INSOLVENCIA AL AÑO 2025	1	92,934,560	-	-	Hipoteca

NOTA 6 CUENTAS POR COBRAR

Este rubro corresponde a los valores pendientes de cobrar derivados en operaciones complementarias en desarrollo del objeto social.

	dic-25	dic-24	VARIACIÓN
Anticipos Laborales	2,000	0	2,000
Deudores Patronales y Empresas	0	6,121	-6,121
Deterioro Duedores patronales Y empresas	0	-2,093	2,093
Otras Cuentas por Cobrar	0	4,616	-4,616
Deterioro cuentas por cobrar	0	-1,212	1,212
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	2,000	7,433	-5,433

NOTA 7 PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

Las propiedades planta y equipo de Coviemcali, son activos destinados para el uso de la Cooperativa, los cuales son indispensables para la prestación de los servicios y el cumplimiento de su objeto social.

	dic-25	dic-24	VARIACIÓN
Terrenos	205,275	205,275	0
Edificios	395,597	395,597	0
Muebles y Equipo de Oficina	43,687	45,436	-1,749
Equipo de cómputo	55,413	55,413	0
Maquinaria y equipo	24,449	24,449	0
Bienes de Fondos Sociales	65,658	65,658	0
Menos Depreciación Acumulada	-211,561	-198,456	-13,105
TOTAL	578,519	593,372	-14,854

Los movimientos presentados en la propiedad planta y equipo de Coviemcali son los siguientes:

Detalle	Terrenos Edificios	Muebles y Equipo de Oficina	Equipo de cómputo	Maquinaria y equipo	Bienes de Fondos Sociales	Total Costo
Costo	600,872	45,436	55,413	24,449	65,658	791,829
Saldo al 31 de Diciembre de 2024	0	0	0	0	0	0
Adiciones	0	0	0	0	0	0
Adquisiciones a través de combinaciones de negocios	0	0	0	0	0	0
Efecto de las diferencias en cambio	0	-1,749	0	0	0	-1,749
Baja de Activos	0	0	55,413	24,449	65,658	790,080
Saldo al 31 de Diciembre de 2025	600,872	43,687	55,413	24,449	65,658	790,080
Detalle	Terrenos Edificios	Muebles y Equipo de Oficina	Equipo de cómputo	Maquinaria y equipo	Bienes de Fondos Sociales	Total Dep. Acum.
Depreciación Acumulada	80,123	31,065	44,879	24,449	17,941	198,457
Saldo al 31 de Diciembre de 2024	5,228	1,834	5,868	0	1,127	14,057
Gasto de Depreciación	0	0	0	0	0	0
Efecto de las diferencias en cambio	0	953	0	0	0	953
Baja de Activos	85,351	31,946	50,747	24,449	19,068	211,561
Saldo al 31 de Diciembre de 2025	515,521	11,741	4,666	0	46,590	578,519
TOTAL NETO DE ACTIVOS MATERIALES	515,521	11,741	4,666	0	46,590	578,519

NOTA 8 OTROS ACTIVOS

El rubro de Otros Activos está compuesto al 31 de diciembre por:

ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS DE LA PLUSVALIA	dic-25	dic-24	VARIACIÓN
Programas de computador	63,666	63,666	0
Licencias	43,092	39,792	3,301
Amortizacion Acumulada	-88,741	-81,855	-6,886
TOTAL	18,017	21,603	-3,586

BIENES Y SERVICIOS PAGADOS POR ANTICIPADO	dic-25	dic-24	VARIACIÓN
Seguro de Vida Grupo Directivos	1,439	2,468	-1,030
Póliza Multiriesgo	4,014	3,853	161
Seguro vida Empleados	2,484	2,208	276
TOTAL	7,937	8,530	-593
Amortizacion Acumulada	-4,430	-4,453	23
TOTAL	3,507	4,077	-570

OTROS ACTIVOS	21,524	25,680	-4,156
----------------------	---------------	---------------	---------------

Los movimientos presentados en Otros activos de Coviemcali son los siguientes

Detalle	Seguros	Programas	Licencias	Total
Costo				
Saldo al 31 de Diciembre de 2024	8,530	63,666	39,792	111,987
Adiciones	7,937	0	3,301	11,238
Efecto de las diferencias en cambio		0	0	0
Otros Cambios	-8,530	0	0	-8,530
Saldo al 31 de Diciembre de 2025	7,937	63,666	43,092	114,695

Detalle	Seguros	Programas	Licencias	Total
AmortizacionAcumulada				
Saldo al 31 de Diciembre de 2024	4,453	57,914	23,943	86,310
Gasto de Amortizacion	8,507	302	6,584	15,393
Otros Cambios	-8,530	0	0	-8,530
Saldo al 31 de Diciembre de 2025	4,430	58,216	30,527	93,173
TOTAL NETO OTROS ACTIVOS	3,507	5,450	12,564	21,525

NOTA 9 OBLIGACIONES FINANCIERAS:

Corresponde esta cuenta a los compromisos adquiridos por la cooperativa por concepto de créditos recibidos de bancos y otras entidades financieras para cubrir las necesidades de créditos de sus asociados.

	dic-25	dic-24	VARIACIÓN
OBLIGACION FINANCIERA CORTO PLAZO			
Coopcentral	77,335	441,335	-364,000
Servivir	125,767	120,354	5,414
TOTAL CORTO PLAZO	203,103	561,689	-358,586
OBLIGACIONES FINANCIERAS LARGO PLAZO			
Coopcentral	57,998	250,132	-192,134
Servivir	577,779	377,788	199,991
TOTAL	635,777	627,920	7,856
TOTAL OBLIGACIONES FINANCIERAS	838,879	1,189,609	-350,730

Relación de obligaciones financieras con Coopcentral y Servivir:

COOPCENTRAL (Expresado en pesos colombianos)

No. PAGARE - TASA INTERES	FECHA DESEMBOLSO	FECHA VENCIMIENTO	VALOR PRESTAMO	SALDO DIC-24	PAGO CAPITAL	SALDO DIC-25
27-0880015900-0 - DTF + 5 PTS MV	- 16-SEPT-2020	- 16-SEPT-2025	1,760,000,000	258,311,001	258,311,001	-
27-0880016850-0 - DTF + 5PTS MV	- 03-FEB-2022	- 03-FEB-2027	500,000,000	214,045,414	214,045,414	-
27-0218001936-0 - DTF +1 PTS MV	- 23-OCT-2024	- 23-OCT-2028	232,000,000	219,110,960	83,779,800	135,331,160
TOTAL				691,467,375	822,356,415	135,331,160

SERVIVIR

No. PAGARE - TASA INTERES	FECHA DESEMBOLSO	FECHA VENCIMIENTO	VALOR PRESTAMO	SALDO DIC-24	PAGO CAPITAL	SALDO DIC-25
19-0000-51 - 12.87%	- 22-JUNIO-2024	22-JUNIO-2028	552,782,000	498,142,030	498,142,030	-
19-1000-55 8.75%	04-SEPT-2025	04-SEPT-2030	733,401,000	-	29,854,588	703,546,412
TOTAL				498,142,030	527,996,618	703,546,412
TOTAL				1,189,609,405	1,350,353,033	838,877,572

NOTA 10 CUENTAS POR PAGAR:

Comprende el valor de las obligaciones a cargo de la Cooperativa en la utilización de recursos de los asociados, como compromisos adquiridos por el suministro de bienes, se discriminan de la siguiente manera:

	dic-25	dic-24	VARIACIÓN
Proveedores	8,393	3,248	5,145
Retención en la fuente	1,224	1,184	40
Pasivo por Impuestos	19,586	19,185	401
Retenciones y aportes de Nómina	6,353	5,749	604
Devoluciones	14,306	4,864	9,442
Cuenta por pagar Aporte Exasociados	100,755	125,324	-24,569
TOTAL	150,615	159,554	-8,939

NOTA 11 FONDOS SOCIALES MUTUALES Y OTROS

El rubro de Fondos Sociales está compuesto al 31 de diciembre por:

	dic-25	dic-24	VARIACIÓN
Fondo de Educación	13,400	17,271	-3,871
Fondo de Solidaridad	10,293	451	9,841
Fondo de Bienestar Social	0	3,407	-3,407
Fondo Mutual Coviemcali	166,205	120,910	45,295
TOTAL	189,898	142,039	47,858

Relación de movimientos de los fondos sociales

Concepto	Fondo De Educación	Fondo De Solidaridad	Fondo de Bienestar Social	Fondo Mutual	Total
Saldo al inicio de periodo	17,271	451	3,407	120,910	142,039
Incrementos	33,746	20,581	41,199	149,972	245,498
Utilización	37,618	10,740	44,605	104,678	197,640
Saldo al final de periodo	13,400	10,293	-	166,205	189,898

NOTA 12 OTROS PASIVOS

El rubro de Otros pasivos está compuesto al 31 de diciembre por:

	dic-25	dic-24	VARIACIÓN
Cesantías Consolidadas	28,826	23,081	5,745
Interes De Cesantías	3,459	2,770	689
Vacaciones Consolidadas	18,567	12,747	5,821
TOTAL	51,914	38,803	13,111

	dic-25	dic-24	VARIACIÓN
Beneficios a Empleados Largo Plazo	72,186	92,023	-19,838
TOTAL OTROS PASIVOS:	124,099	130,827	-6,727

Representa el valor correspondiente al resultado del ajuste del cálculo actuarial de pensión de sobrevivencia del beneficio post empleo que tiene COVIEMCALI, otorgada a la señora Martha Cecilia Chaparro, por sentencia judicial No. 191 del 01 de agosto de 2007 del juzgado Once laboral del circuito judicial de Cali.

NOTA 13 CAPITAL SOCIAL:

El rubro de Capital Social está compuesto al 31 de diciembre por:

CAPITAL SOCIAL: Valor que corresponde a los aportes que hacen los asociados a la cooperativa.

	dic-25	dic-24	VARIACIÒN
Aportes Ordinarios pagados	2,234,967	2,542,629	-307,662
Aportes mínimo irreducible	2,808,928	2,561,928	247,000
Aportes Amortizados	38,072	38,072	0
TOTAL	5,081,967	5,142,629	-60,662

NOTA 14 RESERVAS:

Esta cuenta está conformada por los recursos retenidos por la cooperativa para su beneficio tomados de los excedentes, con el objeto de cumplir disposiciones legales o estatutarias.

	dic-25	dic-24	VARIACIÒN
Reserva Protección aportes sociales	1,471,888	1,453,015	18,873
Reservas especiales	66,283	66,283	0
TOTAL	1,538,171	1,519,298	18,873

NOTA 15 FONDOS DESTINACIONES ESPECÍFICAS:

Representa el valor que por disposición de la Asamblea se traslada a esta cuenta producto de los excedentes.

	dic-25	dic-24	VARIACIÒN
Fondo Amortización Aportes	116,136	116,136	0
Fondo Especial	6,277	6,277	0
Fondo para infraestructura física	97,431	97,431	0
Fondos Sociales Capitalizados	117,240	117,240	0
TOTAL	337,083	337,083	0

NOTA 16 AUXILIOS Y DONACIONES:

Representa los bienes o valores recibidos por la entidad en calidad de contribuciones de carácter patrimonial efectuadas por personas naturales o jurídicas.

	dic-25	dic-24	VARIACIÒN
Emcali	16,635	16,635	0
TOTAL	16,635	16,635	0

NOTA 17 RESULTADO ACUMULADO POR ADOPCION PRIMERA VEZ

Este rubro corresponde a los ajustes realizados por la Cooperativa en el Estado de la Situación Financiera de apertura de acuerdo con las Normas de Contabilidad e Información Financiera aceptadas en Colombia (NCIF).

Coviemcali no ha presentado ninguna variación en los activos que originaron el resultado acumulado por adopción por Primera vez.

	dic-25	dic-24	VARIACIÓN
Resultados Acumulados por Adopción por Primera vez	280,698	280,698	0
TOTAL	280,698	280,698	0

(Ver nota explicativa de revelaciones de los estados financieros año 2016).

NOTA 18 RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES

EL saldo de la cuenta Resultados de los Ejercicios Anteriores corresponde a los ajustes por conversión en la aplicación del nuevo marco normativo y las políticas definidas por el consejo para el año 2015.

	dic-25	dic-24	VARIACIÓN
Resultado de Ejercicios Anteriores	26,195	26,195	0
TOTAL	26,195	26,195	0

(Ver nota explicativa de revelaciones de los estados financieros año 2016).

NOTA 19 OTRO RESULTADO INTEGRAL

Representa el valor correspondiente al resultado del ajuste del cálculo actuarial de pensión de sobrevivencia del beneficio post empleo que tiene COVIEMCALI, otorgada a la señora Martha Cecilia Chaparro, por sentencia judicial No. 191 del 01 de agosto de 2007 del juzgado Once laboral del circuito judicial de Cali.

	dic-25	dic-24	VARIACIÓN
Otro Resultado Integral	-81,959	-81,959	0
	-81,959	-81,959	0

NOTA 20 RESULTADO DEL EJERCICIO

Representa las operaciones de la cooperativa durante el periodo contable, mediante el adecuado enfrentamiento de sus ingresos con los costos y gastos relativos, para determinar la utilidad o pérdida neta, así como el resultado integral del ejercicio.

	dic-25	dic-24	VARIACIÓN
Resultado de Ejercicios Anteriores	26,195	26,195	0
TOTAL	26,195	26,195	0

NOTA 21 CUENTAS DE ORDEN

Comprende aquellas cuentas que reflejan hechos o circunstancias que pueden llegar a afectar la estructura financiera de la empresa. También comprende las cuentas que se usan para ejercer un control interno, para información total o real y transparente de la administración de todas las transacciones efectuadas por la entidad.

	dic-25	dic-24	VARIACIÓN
Intereses Cartera Vencida	13,393	23,766	-10,372
Activos Castigados	453,579	423,861	29,718
Fondo Individual Ictetex	159,549	170,135	-10,586
TOTAL DEUDORAS	626,521	617,762	8,759
Créditos aprobados no desembolsados	432,225	131,382	300,843
Hipotecas	2,574,254	2,308,233	266,021
TOTAL ACREEDORAS	3,006,479	2,439,615	566,864

INGRESOS

NOTA 22 INGRESOS CARTERA DE CREDITO

Esta cuenta representa los valores que recibe la Cooperativa por concepto de intereses por los préstamos que realiza a sus asociados Está conformada por las siguientes cuentas:

	dic-25	dic-24	VARIACIÓN
Ingresos por servicios de crédito Consumo	1,160,151	1,151,358	8,793
TOTAL	1,160,151	1,151,358	8,793

OTROS INGRESOS

Esta cuenta representa los valores recibidos por la Cooperativa por concepto de ingresos diferentes al objeto social.

	dic-25	dic-24	VARIACIÓN
Ingresos por valorización de inversiones	3,087	14	3,073
Entidades Solidarias	10,500	12,234	-1,734
Recuperaciones Deterioro	57,772	13,069	44,703
Servicios diferentes al objeto social	4,244	3,834	410
TOTAL OTROS INGRESOS	75,603	29,152	46,451

NOTA 23 BENEFICIOS A EMPLEADOS

Representa los valores pagados o causados ocasionados en la relación con el personal al servicio de la entidad, de conformidad con disposiciones legales u otras normas o reglamentos vigentes.

	dic-25	dic-24	VARIACIÓN
Sueldos	322,585	285,959	36,625
Auxilio de transporte	13,007	10,319 ^P	2,687
Cesantías	28,826	25,604	3,223
Intereses de cesantías	3,459	3,018	441
Prima de servicios	28,720	25,452	3,268
Vacaciones	18,490	17,349	1,140
Bonificaciones	9,040	7,524	1,516
Indemnización	0	7,358	-7,358
Dotación y Suministro	12,052	10,928	1,123
Capacitación	0	1,019	-1,019
Auxilios al Personal	7,648	5,877	1,771
Aportes Pensión Salud y A.R.P	41,659	38,440	3,219
Aportes Caja, Sena y Bienestar Familiar	13,345	11,852	1,492
Gastos Medicos y Drogas	235	235	0
Gastos otros beneficios	8,433	6,375	2,058
TOTAL BENEFICIOS A EMPLEADOS	507,499	457,312	50,187

NOTA 24 GASTOS GENERALES

Representa los valores pagados o causados por la entidad por concepto de la realización de funciones administrativas generales y otras que le son complementarios al desarrollo de su objeto social.

	dic-25	dic-24	VARIACIÓN
Honorarios	34,991	38,146	-3,155
Impuestos	27,866	25,791	2,075
Seguros	11,009	12,236	-1,226
Mantenimiento y Reparaciones	51,740	27,616	24,125
Aseo y Elementos	3,746	3,599	147
Cafetería	3,928	2,972	956
Servicios Públicos	37,639	42,213	-4,574
Portes Cables fax y télex	400	63	338
Transportes	1,472	6,503	-5,031
Papelería y útiles de oficina	3,080	2,155	925
Publicidad y Propaganda	11,937	11,853	83
Contribuciones y Afiliaciones	4,559	3,660	899
Gastos de Asamblea	3,727	1,332	2,395
Gastos de directivos	3,840	2,381	1,459
Gastos de Comités	11,648	6,805	4,843
Gastos Legales	6,224	3,367	2,857
Información Comercial	4,787	3,746	1,041
Servicios Temporales	519	1,666	-1,146
Vigilancia Privada	3,901	4,937	-1,037
Cuotas de Sosténimiento	1,791	1,823	-32
Suscripciones	7,501	9,238	-1,737
Gastos Varios	171,866	135,211	36,654
TOTAL GASTOS GENERALES	408,172	347,312	60,860

Los gastos varios están compuestos por el siguiente concepto:

CONCEPTO	dic-25
Compras Activos de Menor Valor	4,013
Fondo De Solidaridad	122,669
Alquiler de Archivo	3,834
Gastos varios	12,571
Gasto Fondo de Solidaridad	28,780
Total Gastos Varios	171,866

NOTA 25 GASTO DE DETERIORO

Se registra la pérdida de valor de la cartera de créditos de la Cooperativa de acuerdo a lo establecido por la Supersolidaria.

	dic-25	dic-24	VARIACIÓN
créditos de consumo	0	15,822	-15,822
General de Cartera de Creditos	23,569	12,269	11,300
Intereses de Creditos de Consumo	2,193	1,511	683
Otras Cuentas Por Cobrar	1,318	-	1,318
Dedudores Patronales	1,906	2,093	-187
Propiedad Planta y Equipo	797	-	797
TOTAL DETERIORO	29,784	31,695	-1,911

NOTA 26 GASTOS DE AMORTIZACION

Corresponde a la amortización del programa Visual Mind y SIEM de acuerdo al periodo establecido

	dic-25	dic-24	VARIACIÓN
Licencias	6,584	6,366	218
Programas Informaticos	4,746	6,366	-1,620
TOTAL AMORTIZACION Y AGOTAMIENTO	11,330	12,733	-1,402

NOTA 27 DEPRECIACIÓN

Es el desgaste de los activos por su esfuerzo en la generación del ingreso, de modo pues, que su reconocimiento es proporcional al tiempo en que el activo puede generar ingresos. Esto es lo que se llama vida útil de un bien o un activo. Durante cuánto tiempo, un activo se mantiene en condiciones de ser utilizado y de generar ingresos.

	dic-25	dic-24	VARIACIÓN
Edificios	5,228	6,809	-1,582
Muebles y Equipo de Oficina	1,834	1,346	489
Equipo de computo	5,868	5,183	685
Bienes de Fondos Sociales	1,127	1,127	0
TOTAL DEPRECIACION	14,057	14,465	-408

OTROS GASTOS

NOTA 28 GASTOS FINANCIEROS

Esta cuenta comprende los valores causados o pagados en que incurre la cooperativa para las necesidades de inversión o de operación. El rubro de comisiones Bancaria está representado en las comisiones por el recaudo por Datafono y por el recaudo en línea.

	dic-25	dic-24	VARIACIÓN
Gastos comisión	23,747	27,753	-4,006
Gravámenes movimientos financieros	10,136	13,121	-2,985
Iva	1,195	0	1,195
Varios	0	2,286	-2,286
Interes	0	6,305	-6,305
TOTAL	35,078	49,465	-14,387

COSTO DE VENTA

NOTA 29 COSTO DE VENTAS Y DE PRESTACIÓN DE SERVICIOS

INTERESES DE DEPOSITOS, DE CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS

Esta cuenta comprende los intereses que se pagan por créditos bancarios que la Cooperativa adquiere como apalancamiento para otorgar créditos a los asociados.

	dic-25	dic-24	VARIACIÓN
Intereses créditos Bancarios	106,013	173,163	-67,150
TOTAL	106,013	173,163	-67,150

La rebaja en las tasas de interés de DTF nos ha permitido obtener menos costos financieros en la cooperativa y generar más excedentes.

NOTA 30 PARTES RELACIONADAS:

No existe ninguna entidad vinculada a la Cooperativa que haya dado origen a este tipo de operaciones.

Al corte de diciembre 31 de 2025 presenta los siguientes saldos de Activos y Pasivos con Directivos.

(Valores expresados en pesos colombianos)

ORGANISMO	APORTES	REPRESENT A TOTAL APORTES	CREDITOS	REPRESENT A TOTAL CARTERA
CONSEJO DE ADMINISTRACION	197,092,696	3.88%	214,805,346	2.92%
JUNTA DE VIGILANCIA	28,924,668	0.57%	38,843,160	0.53%
REPRESENTANTE LEGAL	12,095,495	0.24%	10,552,507	0.14%
TOTAL	238,112,859	4.69%	264,201,013	3.59%

Las erogaciones por concepto de transporte de acuerdo a lo establecido por la administración son:

ORGANISMO	VALOR
CONSEJO DE ADMINISTRACION	10,051,000
JUNTA DE VIGILANCIA	960,000
ADMINISTRACION	663,000
TOTAL	11,674,000

NOTA 31 HECHOS POSTERIORES A LA FECHA DEL BALANCE.

A la fecha del presente informe no tenemos conocimiento de que haya ocurrido ningún suceso o acontecimiento que afecte sustancialmente los estados financieros o las divulgaciones en notas a los mismos por el año de 2025 o que, aun cuando no hayan afectado tales estados financieros o notas, haya originado o es posible que origine algún cambio de importancia, adverso o en los resultados de operaciones de COVIEMCALI. No tenemos ningún proyecto que pueda significativamente afectar el valor en libros o la clasificación de nuestros activos y pasivos.

NOTA 32 RIESGOS:

Según la Circular Básica Contable y Financiera del 2020 corresponde a los criterios, políticas y procedimientos utilizados para la evaluación, administración, medición y control de cada uno de los conceptos de riesgos asociados al objeto social, así como los efectos económicos derivados de la aplicación de las políticas y administración de riesgos.

Entre los diferentes riesgos a que se encuentra expuesta la Cooperativa Multiactiva de trabajadores Jubilados y Pensionados del Sector Público y Privado "COVIEMCALI", los más importantes son:

SARLAFT – Dando cumplimiento a lo establecido en la Circular Básica Jurídica de la Superintendencia de la Economía Solidaria y las demás normas vigentes, se estableció en Coviemcali que la estructura organizacional del Sarlaft está integrada por el Oficial de Cumplimiento Principal y Oficial de Cumplimiento Suplente, quienes han desempeñado las funciones de acuerdo a las exigencias y requisitos establecidos.

Durante el año 2025 se cumplió con la capacitación anual de forma presencial para todos los directivos y empleados. La asistencia fue de

Los informes son presentados mensualmente por el Oficial de Cumplimiento Principal en las reuniones del consejo de administración, cumpliendo con lo establecido en la Circular Básica Jurídica.

Las actualizaciones de la base de datos se realizan de acuerdo a lo informado por los asociados y con base en el formato establecido por la administración y publicado por los diferentes medios de comunicación de la cooperativa.

A las personas que diligencian el formulario de vinculación para pertenecer a la Cooperativa, son validadas en las listas vinculantes y esta información forma parte del paquete de documentos que compone la afiliación. Una vez al año, se efectúa una consulta masiva de todos los asociados, proveedores y empleados, la cual se informa al consejo de administración de los resultados que tienen relación con LA/FT.

SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO DE CRÉDITO – SARC Y SISTEMA INTEGRAL DE ADMINISTRACION DE RIESGOS- SIAR

En el desarrollo de su objeto social, la Cooperativa COVIEMCALI se encuentra expuesta al Riesgo de Crédito como resultado de la colocación de recursos en créditos, con el fin de mitigar dicho riesgo y garantizar su sostenibilidad financiera, COVIEMCALI ha acogido como buena práctica lo establecido en la Circular Básica Contable y Financiera dada en la Circular Externa 022 de diciembre 28 de 2020 por la Superintendencia de la Economía Solidaria (publicada en el Diario Oficial Nro. 51.570 del 27 de enero de 2021), la cual establece la normatividad y principios generales para que las entidades vigiladas desarrollen una metodología de medición de riesgo y constitución de provisiones en el desarrollo de la actividad crediticia.

Así mismo se tiene en cuenta, los métodos planteados por la Superintendencia de la Economía Solidaria en cuanto a la metodología y modelos para evaluar el riesgo crediticio.

Actualmente Coviemcali cuenta con los manuales correspondientes al SIAR y SARC debidamente aprobados por el consejo de administración, en los cuales se estableció que se efectúa una reunión mensualmente para revisar los temas relacionado con el riesgo de crédito, como son; evolución de la cartera, concentración de la cartera por saldos, análisis de los créditos reestructurados, desembolsos de crédito, evaluación del índice de morosidad, matrices de transición, cosechas de los créditos y evaluación de la cartera en poder de los abogados. Adicionalmente se presenta la información financiera.

Coviemcali es una entidad de segundo nivel de supervisión y de acuerdo con el cronograma establecido por la Supersolidaria para la implementación del Modelo de la pérdida esperada sería hasta junio 30 del 2026, el reporte pedagógico a partir del 01 de enero del 2025 a junio 30 del 2025 y su reconocimiento en los estados financieros sería a partir de julio 01 de 2026.

En el mes de noviembre se efectúa el proceso de evaluación de la cartera por la entidad Transunion, que nos permite obtener un score y el nivel de riesgo de cada uno de nuestros asociados.

La cartera está representada en un 23% por la libranza y un 77% pagos por caja.

COVIEMCALI evalúa este riesgo de acuerdo con la norma establecida por la Supersolidaria.

RIESGO DE MERCADO

Según el reporte de la Superintendencia Financiera y el Banco de la República, el DTF tuvo un comportamiento promedio de 9,09 % EA para el mes de diciembre de 2025, representando un decremento de 16 puntos básicos (0,16 %) respecto a la tasa de cierre del año 2024, la cual quedó en 9,25 % EA, a continuación, presentamos el comportamiento de la DTF durante el año 2025.

La reducción de las tasas de interés, el DTF y la organización de las obligaciones financiera influyo positivamente en las fuentes de financiación con recursos externos por estar indexadas al DTF más algunos puntos. Esta situación ha generado una diferencia positiva en las tasas de intermediación.

NOTA 33 GOBIERNO CORPORATIVO: De acuerdo con lo establecido en la Circular Básica Contable las entidades deberán revelar las gestiones realizadas sobre los siguientes temas:

a) Consejo de Administración y Alta Gerencia: El Consejo de Administración y la Junta de Vigilancia de la Cooperativa están plenamente informados sobre las responsabilidades que implica el manejo de los diferentes riesgos y están enterados de los procesos y de la estructura del negocio.

El Consejo de Administración y la Gerencia, determinan las políticas y el perfil de riesgos de la entidad, siguiendo los límites establecidos en los diferentes reglamentos.

b) Políticas y División de Funciones: Coviemcali cuenta con diferentes comités creados por el Consejo de Administración, como son el Comité de Crédito, Comité de Educación, Comité Financiero, Comité de Solidaridad, Comité de Recreación, y Comité de Riesgos, los reglamentos que rigen estos comités son aprobados por el Consejo de Administración y difundidos a todos los directivos; cuenta además con un grupo idóneo y dispuesto a dar apoyo para el logro de las metas y objetivos propuestos en cada uno de ellos.

c) Reportes al Consejo de Administración y Junta de Vigilancia: El Consejo de Administración y la Junta de Vigilancia reciben información mensual de los diferentes Comités de la entidad y de la Gerencia, al mismo tiempo que conocen el desarrollo financiero de la Coviemcali. Cuenta también con los informes que brinda la Revisoría Fiscal en cada una de sus visitas.

d) Infraestructura Tecnológica: COVIEMCALI cuenta con un Programa Contable que cumple con lo establecido en la Normas Contables de Información Financiera Aceptadas en Colombia NCIF.

e) Metodología para medición de riesgos: Se cuenta con Comités que evalúan permanentemente los riesgos y toman los correctivos necesarios para lograr un desempeño seguro y confiable, tal como lo dice la nota anterior.

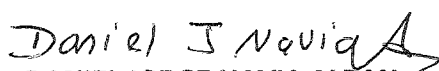
f) Estructura Organizacional: El máximo órgano de dirección es la Asamblea General, compuesta por delegados elegidos por los asociados de la Cooperativa. Esta Asamblea es la encargada de elegir al Consejo de Administración, el cual se encarga de definir las políticas y directrices de la entidad. Cuenta también COVIEMCALI con una Junta de Vigilancia y una Revisoría Fiscal elegidas por la Asamblea General.

El Consejo de Administración es el encargado de elegir al Gerente y éste a su vez es el encargado de ejecutar las políticas y decisiones que emita el Consejo de Administración. Tiene autonomía en sus atribuciones, de acuerdo con el reglamento interno aprobado por el Consejo de Administración.

g) Recurso Humano: COVIEMCALI cuenta con personal calificado y permanentemente capacitado en temas administrativos y acordes con el área que desempeña.

h) Verificación de Operaciones: La Cooperativa cuenta con mecanismos de seguridad óptimos que permite mantener la contabilidad oportuna, cuenta además con una Auditoria que apoya en todo momento a la entidad en temas relacionados con las normas legales vigentes.

i) Auditoria: COVIEMCALI tiene contrato con una firma de Revisoría Fiscal, la cual realiza visitas mensuales hábiles, para verificar la correcta contabilización y legalidad de los informes que se presentan, además de presentar al Consejo de Administración y Gerencia sugerencias e instrucciones necesarias para fortalecer y mejorar los procedimientos contables, administrativos, financieros y las medidas de control interno. Cada que la Auditoria produce un informe de la visita de la auditoria, la administración da las explicaciones a través de un memorando dirigido al Consejo de Administración.


DANIEL JORGE NAVIA ALBAN
Representante Legal


LUZ ADRIANA GALEANO GONZALEZ
Contador Público TP No. 310132-T

GLOSARIO

NCIF: Normas Colombianas de Información Financiera.

NIC: Normas Internacionales de Contabilidad.

NIIF: Normas Internacionales de Información Financiera.

CINIIF: Comité de Interpretación de las Normas Internacionales de Información Financiera.

PARTES RELACIONADAS: Una parte relacionada es una persona o entidad que está relacionada con la entidad que prepara sus estados financieros (en esta Norma denominada "la entidad que informa").

BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS: Comprenden todos los tipos de retribuciones que la entidad proporciona a los trabajadores a cambio de sus servicios.

COSTO ATRIBUIDO: Un importe usado como sustituto del costo o del costo depreciado en una fecha determinada. En la depreciación o amortización posterior se supone que la entidad había reconocido inicialmente el activo o pasivo en la fecha determinada, y que este costo era equivalente al costo atribuido.

NEGOCIO EN MARCHA: Los estados financieros se elaboran bajo la hipótesis de negocio en marcha, a menos que la gerencia pretenda liquidar la entidad o hacer cesar su actividad, o no tenga otra alternativa más realista que proceder de una de estas formas. NIC 1.25. (F.23) negocio (business) Un conjunto integrado de actividades y activos.

VALOR RAZONABLE: El importe por el que un activo podría ser intercambiado, un pasivo liquidado, o un instrumento de patrimonio concedido podrían ser intercambiados, entre partes interesadas y debidamente informadas, en una transacción realizada en condiciones de independencia mutua.